

W nawiązaniu do przetargu nieograniczonego na OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU POWIATU I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH POWIATU WARSZAWSKIEGO ZACHODNIEGO W LATACH 2014 - 2018, publikujemy kolejne zapytania Banków i odpowiedzi:

Uzupełnienie odpowiedzi :

pyt.29 : w otwartym

pyt.35 : patrz pytania i odpowiedzi nr 66,67,68.

53. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach zamówienia Zamawiający nie wymaga placówki Banku na terenie Ożarowa a dopuszcza obsługę kasową w postaci dedykowanych do siedziby Zamawiającego konwojów bankowych, wpłat w placówkach Poczty Polskiej oraz wypłat poprzez karty płatnicze a także oddział zlokalizowany w Warszawie. **Odpowiedź: Potwierdzamy**
54. Prosimy Zamawiającego o podanie maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym w okresie finansowania (w każdym roku finansowania). Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku zamówienia). Brak wskazania takiej kwoty prowadzić będzie ponad to do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego, która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.
Odpowiedź: Maksymalnie jednorazowo przewidujemy 3 mln. pln, która to kwota będzie spłacana automatycznie po wpłynięciu środków na rachunek bankowy Zamawiającego. Na koniec każdego roku Zamawiający nie może mieć zadłużenia z tytułu tego kredytu (ustawa o finansach publicznych).
55. Czy Zamawiający korzysta obecnie z Kredytu w Rachunku Bieżącym? Proszę o podanie wielkości tego limitu.
Odpowiedź: Nie korzystamy
56. Czy Zamawiający przez ostatnie dwa lata korzystał z kredytu w rachunku bieżącym? Jeżeli tak prosimy o informacji o średnim miesięcznym wykorzystaniu przez ostatnie 12 miesięcy. **Odpowiedź: Nie korzystaliśmy**
57. Jakie jest przewidywane wykorzystanie wnioskowanego kredytu w poszczególnych latach finansowania?
Odpowiedź: Nie możemy określić. Być może nie będzie w ogóle takiej potrzeby
58. Jakie zabezpieczanie kredytu przewiduje Zamawiający? Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego oraz, że na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
Odpowiedź: Nie przewidujemy złożenia żadnego zabezpieczenia ani oświadczenia o poddaniu się egzekucji. Jest to również korekta do odpowiedzi na pytanie 15.
59. Prosimy o dostarczenie sprawozdania z wykonania budżetu Zamawiającego za 2011 i 2012 rok.
Odpowiedź: Jest opublikowane w BIP Powiatu
60. Prosimy o dostarczenie sprawozdań z wykonania budżetu powiatu Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N za okresy IVQ2012, 1Q2013, 2Q2013 i 3Q2013.
Odpowiedź: J.w.
61. Prosimy o potwierdzenie, że udzielanie kredytu w rachunku bieżącym odbywało się będzie na wniosek Zamawiającego i po dokonaniu przez Bank oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, zakończonej pozytywnym jej wynikiem.
Odpowiedź: Potwierdzamy, aczkolwiek dokonanie oceny zdolności kredytowej powiatu nie może trwać dłużej niż 3 dni, ponieważ ewentualny kredyt który nas interesuje będzie zaciągany wyłącznie w celu utrzymania płynności finansowej Powiatu i wyłącznie w rachunku bieżącym budżetu powiatu. Na zaciąganie innego rodzaju kredytów (długoterminowych) obowiązuje nas odrębna procedura przetargowa i nie jest objęta tym zamówieniem.
62. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych dokonywanych w ramach zamówienia.
Odpowiedź: Odpowiedź już została udzielona i jest w BIP, aczkolwiek można przyjąć, że takich operacji w powiecie będzie około 30 -40
63. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wszystkich wypłat gotówkowych dokonywanych w ramach zamówienia.

Odpowiedź: j.w. aczkolwiek można przyjąć, że liczba wypłat gotówkowych będzie również około 30-40

64. Prosimy o dopuszczenie podwykonawstwa w zakresie usług, które bank zleca wyspecjalizowanym firmom zewnętrznym (podwykonawcom) jako outsourcing usług bankowych na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe art 6a, 6b i 6c. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Do czynności zleczanych na zasadach prawa bankowego możemy zaliczyć np. konwojowanie i liczenie gotówki, przyjmowanie wpłat gotówkowych, instalację bankowości elektronicznej itp. Brak jest, bowiem podstaw do uznania, że specyfika przedmiotu zamówienia uzasadnia zakaz outsourcingu bankowego; zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, banki w zakresie wskazanym w art. 6a. - 6d., oraz na zasadach określonych w tych przepisach, mogą powierzać innym podmiotom wykonywanie czynności bankowych (jest to tzw. outsourcing bankowy); jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, to trudno uznać stanowisko Zamawiającego zakazie podwykonawstwa (outsourcingu) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z powyższym prosimy o dopuszczenie podwykonawstwa w zakresie usług, które bank zleca wyspecjalizowanym firmom zewnętrznym (podwykonawcom) jako outsourcing usług bankowych na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe.

Odpowiedź: Dopuszczamy ale wyłącznie za naszą zgodą.

65. Ze względu na krótki okres od ukazania się ogłoszenia przetargowego do dnia składania ofert, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 5 listopada 2013r. Wyznaczony w SIWZ termin na złożenie oferty uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty. **Odpowiedź: Wyrażamy zgodę na przedłużenie terminu do 31.10.2013r. do godziny 10.00.**

66. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda środków pieniężnych na rachunkach bieżących Powiatu i jednostek w poszczególnych miesiącach 2013r. (salda nie podlegającego lokatom).

Odpowiedź: Nie prowadzimy takich statystyk. Można przyjąć że około 400 000 pln.

67. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda środków pieniężnych na rachunkach pomocniczych Powiatu i jednostek w poszczególnych miesiącach 2013r. (salda nie podlegającego lokatom).

Odpowiedź: Nie prowadzimy takich statystyk. Można przyjąć że około 300 000 zł.

68. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda podlegającego lokatom ON, krótkoterminowym i długoterminowym.

Odpowiedź: Nie prowadzimy takich statystyk. Można przyjąć że około 3 000 000 zł.

69. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów odbywa się w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowany byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Potwierdzamy. Ewentualnie sporadycznie zagraniczne.

70. Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane (historie rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Potwierdzamy

71. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź: Potwierdzamy

72. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej (zarówno wprowadzających jak i autoryzujących transakcje).

Odpowiedź: Około 50-60

73. spełniające poniższe wymagania techniczne?:

- Procesor taktowany zegarem 1.0 GHz,

- Pamięć operacyjna (RAM Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu komputery) 512 MB lub więcej,
- Karta graficzna,
- monitory obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768, True Color,
- wolne miejsce na dysku twardym Powyżej 250 MB,

system operacyjny Windows 9x, 2000, XP, Vista,
przeglądarka internetowa Microsoft Internet Explorer w wersji 6.0 lub nowszy,
Java SUN Wersja 1.4.2_03 lub nowsza,
program Adobe Reader 5.0 lub nowszy,
program do obsługi plików z archiwum (spakowanych) typu "zip";
sieć /dostęp do Internetu:- transfer do/z sieci zewnętrznej (pojedynczej stacji) min.56 kbs, zalecamy 128kbs;
otwarte porty http (80) i https (443);
brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X dla wskazanych przez bank adresów serwerów
Odpowiedź: Potwierdzamy.

Odpowiedź: Tak

74. Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od ustanowienia kary umownej za jednostronne odstąpienie wykonawcy do umowy oraz z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy w wysokości 200.000,00 PLN (słownie dwieście tysięcy złotych) w zamian pozostawienia odpowiedzialności na zasadach ogólnych. Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie kary umownej prosimy o modyfikację zapisu przy jednostronnym odstąpieniu poprzez dodanie „z przyczyn leżących po stronie wykonawcy” oraz doprecyzowanie jakie konkretne przypadki stanowiące niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy będą uzasadniały odpowiedzialność wskazaną w SIWZ.

Odpowiedź: Nie odstąpimy od ustanowienia kary umownej o której mowa w pytaniu i doprecyzujemy przypadków stanowiących o niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu umowy. Wyrażamy zgodę na dopisanie „ z przyczyn leżących po stronie wykonawcy”

75. Czy dopuszczają Państwo możliwość podpisania odrębnych umów bankowych na realizację usług w ramach obsługi bankowej, np. umowa o otwieranie depozytów automatycznych.

Odpowiedź: Tak

76. Czy z jednostkami organizacyjnymi wskazanymi w SIWZ będą zawierane odrębne umowy bankowe?

Odpowiedź: Tak

77. Przedmiot zamówienia obejmuje również udzielanie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, Zamawiający nie podaje maksymalnej kwoty limitu kredytowego, co jest niezbędne przy tego rodzaju zakresie zamówienia. Prosimy o informację, czy kredyt zostanie udzielony na podstawie jednej odrębnej umowy kredytu obowiązującej w całym okresie obsługi, z zastrzeżeniem, iż w każdym roku obowiązywania umowy podlega spłacie /wyzerowaniu do dnia 31.12 danego roku, czy też zostanie zawarta jedna umowa obowiązująca w pierwszym roku obsługi bankowej budżetu i przedłużana w każdym następnym roku obsługi, czy też w każdym roku będą zawierane odrębne umowy kredytowe.

Odpowiedź: Nie wiemy.

78. Czy Zamawiający dopuszcza uzależnienie uruchomienia kredytu od przedstawienia uchwały Rady Powiatu lub projektu uchwały budżetowej na dany rok upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu oraz przedstawienia pozytywnej opinii RIO dotyczącej budżetu jak również przyjęcia w umowie kredytu zastrzeżenia, iż kwota kredytu w każdym roku nie może być wyższa niż to zostało określone w ustawie budżetowej na dany rok dla kredytu przeznaczonego na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego.

Odpowiedź: Tak

79. Czy Zamawiający korzysta obecnie z kredytu w rachunku bieżącym, jeśli tak to prosimy o podanie na jakim poziomie następuje wykorzystanie kredytu.

Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono wyżej

80. W jakim terminie Zamawiający planuje podpisanie umowy rachunku bankowego oraz umowy udzielenia kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź: Niezwłocznie po rozstrzygnięciu przetargu.

81. Czy w ramach zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanko wraz z deklaracją wekslową oraz złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji z tytułu należności wynikających z weksla oraz z umowy kredytu z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?
Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono przy pytaniu nr 58
82. Prosimy o potwierdzenie, że wskazana stawka WIBID 1M dotyczy ustalenia wysokości oprocentowania dla lokat - depozytów automatycznych oraz środków na rachunkach.
Odpowiedź: Tak
83. Czy zamawiający dopuszcza możliwość zawierania lokat poprzez kontakt telefoniczny z pracownikiem banku?
Odpowiedź: Tak
84. Prosimy o oszacowanie:
- ilości rachunków bieżących oraz pomocniczych
 - ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej,
 - ilości realizowanych przelewów papierowych z podziałem na przelewy realizowane na rachunki prowadzone w ramach banku wykonawcy oraz przelewy realizowane do innych banków,
 - ilości realizowanych przelewów elektronicznych z podziałem na przelewy realizowane na rachunki prowadzone w ramach banku wykonawcy oraz przelewy realizowane do innych banków,
 - ilości dokonywanych wpłat gotówkowych
 - ilości dokonywanych wypłat gotówkowych
 - ilość pobieranych wyciągów w formie papierowej
- Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono wyżej**
85. Czy za inne usługi niewskazane w formularzu ofertowym Zamawiający przewiduje opłaty obowiązujące w banku wykonawcy?
Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono wyżej
Mając na uwadze liczne wątpliwości, zwracamy się z prośbą o zmianę terminu złożenia oferty, z dotychczasowego terminu tj. 29.10.2013r., na dzień 15.11.2013r.
Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody
86. Jaka jest przewidywana maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu w ciągu roku ?
Odpowiedź: jednorazowo 3 mln
87. Czy udzielenie kredytu w rachunku bieżącym dotyczy tylko Powiatu, czy również pozostałych jednostek organizacyjnych?
Odpowiedź: tylko Powiatu
88. Czy kredyt w rachunku bieżącym będzie spłacany na koniec każdego roku?
Odpowiedź: tak na koniec każdego roku.
89. Czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową ?
Odpowiedź: zabezpieczeniem kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w ciągu roku nie będzie weksel in blanco.
90. Jaka była kwota dotacji, dochodów własnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku po 2 kwartale 2013 r?
Odpowiedź: Informacje zamieszczone w sprawozdaniu Rb-27S.
91. Jaka kwotę dotacji z UE planuje pozyskać Powiat w latach 2014 – 2018?
Odpowiedź: Jak największą , ale nie jesteśmy w stanie tego w tej chwili przewidzieć.
92. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach podstawowych Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.
Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej
93. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach pomocniczych Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.
Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej
94. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach lokat terminowych – depozyt automatyczny - Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.
Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej
95. Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany postawić do dyspozycji Zamawiającego w okresie objętym zamówieniem.
Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej
96. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

97. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2012 oraz w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

98. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy na rachunki Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku, w tym odrębnie dokonywanych przez osoby trzecie.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

99. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Banku w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

100. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń ze Starostwa Powiatowego, Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie, Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

Odpowiedź: Nie

101. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie elektronicznej realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

102. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie papierowej składanych do realizacji w placówkach Wykonawcy w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

103. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizowania przelewów wyłącznie elektronicznych? Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

104. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wszystkich wyciągów z systemu bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

105. Ile rachunków bankowych prowadzi obecnie Zamawiający oraz jego jednostki organizacyjne?

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

106. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych przez Wykonawcę rozpocznie się od dnia 01.01.2014 r. Jeżeli nie, to prosimy o podanie przewidywanego terminu rozpoczęcia fizycznej obsługi rachunków przez Wykonawcę.

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej

Jednocześnie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) Opinia RIO o wykonaniu budżetu za rok 2012 oraz pierwsze półrocze 2013r.;
- b) Opinia RIO w sprawie projektu Budżetu na rok 2013;
- c) Opinia RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej;
- d) Sprawozdania Rb NDS, Rb Z, Rb 28S za rok 2012 i pierwsze półrocze roku 2013;
- e) zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego lub oświadczenie o braku zaległości,
- f) informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem udział % i numeru REGON),
- g) informacja dot. obsługiwanych kredytów (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia),
- h) opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów).

Odpowiedź: patrz odpowiedzi udzielone wyżej